

Trabajo Fin de Grado

Estudio de la efectividad de las deducciones
autonómicas en materia de natalidad y despoblación
rural en Aragón, La Rioja, Castilla La Mancha y
Castilla y León.

Un análisis comparativo entre Aragón y sus comunidades autónomas más
cercanas

Autor/es

Sergio Simón Ansón

Director/es

José María Gómez Sancho

Facultad de Economía y Empresa
Año 2020

Estudio de la efectividad de las deducciones autonómicas en materia de natalidad y despoblación rural en Aragón, La Rioja, Castilla La-Mancha y Castilla y León.

Sergio Simón Ansón

Resumen: En la actualidad España se enfrenta a dos grandes retos, la baja natalidad y la despoblación rural.

En el presente trabajo se exponen las herramientas existentes al alcance de los poderes públicos para enfrentarse a dichas circunstancias (subvenciones, ayudas, beneficios fiscales). No obstante, el trabajo se centra en el rol de la Comunidad Autónoma, y más concretamente en la competencia que posee para crear deducciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas que incentiven la natalidad y la residencia en el entorno rural.

Este trabajo selecciona, por su similitud socioeconómica, las Comunidades de Aragón, La Rioja, Castilla La-Mancha y Castilla y León, para analizar las deducciones existentes y sus requisitos en el ámbito de la natalidad y la residencia en el entorno rural.

Con la finalidad de comprobar las diferencias en cuanto a la tributación y efectividad de las deducciones, se desarrollan diversas simulaciones en cada una de las Comunidades Autónomas, con respecto a los supuestos de aplicación de las deducciones (nacimiento de hijos, adquisición de una primera vivienda residencia habitual en un municipio rural). Además, estas simulaciones se efectuarán por triplicado, ya que se efectuarán con una familia de renta baja, otra de renta media y finalmente, una de renta alta.

Abstract: Spain is currently against two considerable challenges, the increasingly low birth rates and rural depopulation.

On this paper the already existing tools to face these situations, that are at public reach, such as grants, support, tax benefits will be addressed. Even though the role of the autonomous communities will be at the center of the study, focusing on their competence to create tax deductive benefits over personal income taxes that also boost the birth of new children and dwelling on the country-side.

This paper revolves around, because of their socioeconomical resemblance, the Autonomous Communities of Aragón, La Rioja, Castilla La-Mancha and Castilla y

León, so as to analyze the already existing tax benefits and their requirements on the field of birth and dwelling in the country side.

With the goal of verifying the differences between taxation and the effectivity of these deductions, a set of simulations are developed in each of the autonomous communities. Regarding the cases that make use of these previously mentioned deductions (birth of children, purchase of a main home in the country side). Furthermore, these simulations will be done thrice using the examples of a family with a low income, a family with an average income and in the end with a family with high income.

INDICE

1. Introducción	5
2. Posibles medidas a utilizar por las Administraciones Públicas.....	6
2.1 Beneficios Fiscales	7
3. Competencias de las Comunidades Autónomas en IRPF	9
4. CCAA elegidas y deducciones a estudiar.	10
4.1. CCAA elegidas	10
4.2. Deducciones autonómicas seleccionadas	11
5. Elementos previos a las simulaciones.....	15
5.1 Natalidad y despoblación en las CCAA analizadas.....	15
5.2 Análisis de los datos estadísticos del ejercicio 2016.....	18
5.3 Elementos estatales del IRPF relevantes en las simulaciones.....	19
5.4 Familia, salario y método utilizado	20
6. Simulaciones.....	22
6.1. Punto de partida	22
6.2. Simulación nacimiento de hijos en residencia no rural	23
6.3. Simulación nacimiento de hijos en residencia rural.....	28
6.4. Simulación adquisición de la primera residencia en un municipio rural.....	32
7. Análisis comparativo	34
7.1 Análisis de la efectividad de las deducciones.....	34
7.2 Análisis de los mayores y menores ahorros fiscales.....	35
8. Conclusiones.....	37
9. Bibliografía.....	38
10. Anexos.....	40

1. Introducción

España es un Estado cuya configuración territorial y gubernamental corresponde a un modelo de estado descentralizado, compuesto por Comunidades Autónomas (en adelante, CCAA).

Las CCAA tienen competencias básicas del Estado del Bienestar tales como la educación, medio ambiente, asistencia social, sanidad, etc. Con la finalidad de dotar a las CCAA de recursos económicos para la gestión de dichas competencias también tienen la potestad para crear sus propios impuestos, así como tienen cedidos algunos impuestos estatales.

Uno de los principales ingresos públicos para las CCAA es la cesión parcial del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (en adelante, IRPF). El IRPF es un impuesto directo, progresivo y personal, que atiende a las características concretas del contribuyente. La competencia legislativa básica se regula por parte del Estado y las CCAA la complementan legislativamente mediante sus propios tipos de gravamen y sus propias deducciones.

Las CCAA mediante la creación de deducciones en IRPF incentivan determinadas situaciones, como por ejemplo la natalidad o el favorecer el asentamiento de población en entorno rural.

Actualmente, la natalidad es un grave problema en España, ya que tiene un crecimiento vegetativo negativo (saldo de restar nacimientos menos defunciones). Otro problema, es el asentamiento de población en el entorno rural, la movilización demográfica de los entornos rurales a las capitales ha producido lo denominado hoy como “España vaciada”.

Este trabajo tiene como objetivo el estudio de cómo las CCAA seleccionadas incentivan la natalidad y tratan de evitar la despoblación rural empleando las deducciones fiscales en el IRPF.

Para alcanzar el objetivo en un primer término se expondrán algunos de los instrumentos que tienen las Administraciones Públicas y en concreto las CCAA para incentivar la natalidad y luchar contra la despoblación rural, entre los que se encuentran los beneficios fiscales.

En segundo término, se analizan las competencias fiscales y los beneficios de las CCAA en el IRPF, para después centrarse en analizar las deducciones de las Comunidades Autónomas seleccionadas. Las CCAA seleccionadas son Aragón y algunas de las CCAA limítrofes, La Rioja, Castilla La-Mancha y Castilla y León, dada su proximidad y sus condiciones económico-sociales similares. Siendo Aragón, Castilla-La Mancha y Castilla y León, donde se encuentran las principales zonas de la denominada “España vaciada” (por ejemplo, en la Serranía Celtibérica y la parte occidental de Castilla y León).

En tercer lugar, se realizarán una serie de simulaciones en cada una de las CCAA seleccionadas, para tres familias con rentas baja, media y alta, en las situaciones que las CCAA intentan incentivar, por ejemplo, relacionada con la natalidad o con la población rural. Para efectuar la simulación se ha confeccionado con un documento Excel una tabla en la que con los parámetros para cada CCAA (escala y deducciones) se halla la cuota diferencial en IRPF tanto en opción individual como conjunta. La finalidad del presente trabajo es comprobar las diferencias y similitudes de tributación en cada CCAA seleccionada, así como su efectividad según el tipo de renta de la familia.

Adicionalmente, el presente trabajo es un estudio con aplicaciones en la asesoría fiscal, para estudiar y comprender deducciones que pueden ser aplicables en la vida real, así como universitarias o públicas en el campo de micro simulación fiscal.

2. Posibles medidas a utilizar por las Administraciones Públicas

A continuación, expondremos los tipos de medidas que pueden utilizar las Administraciones Públicas para incentivar la natalidad y evitar la despoblación, objeto de estudio de este trabajo. Los problemas económicos o de conciliación de la vida familiar y laboral y el movimiento demográfico a las capitales ha producido, entre otras cuestiones, una disminución de la natalidad y una despoblación rural. Para que la población pueda seguir creciendo pese a las nuevas circunstancias, así como puedan tener la posibilidad de residir en entornos rurales, las Administraciones Públicas pueden promover con ayudas dichas acciones.

De acuerdo con el artículo 39.1 de la Constitución Española, “los poderes públicos aseguran la protección social, económica y jurídica de la familia”. Esto significa que todas las Administraciones Públicas son responsables, dentro de sus competencias, de

proporcionar a las familias los servicios, pensiones, ayudas económicas e incentivos con la finalidad de que las familias se encuentren protegidas, especialmente de atender sus necesidades básicas y apoyarlas cuando atraviesen situaciones de especial dificultad.

En España existen tres niveles administrativos que pueden otorgar ayudas públicas, si bien de distinto tipo: Administración General del Estado, Comunidades Autónomas y Corporaciones Locales. Las ayudas sociales pueden dividirse en tres categorías:

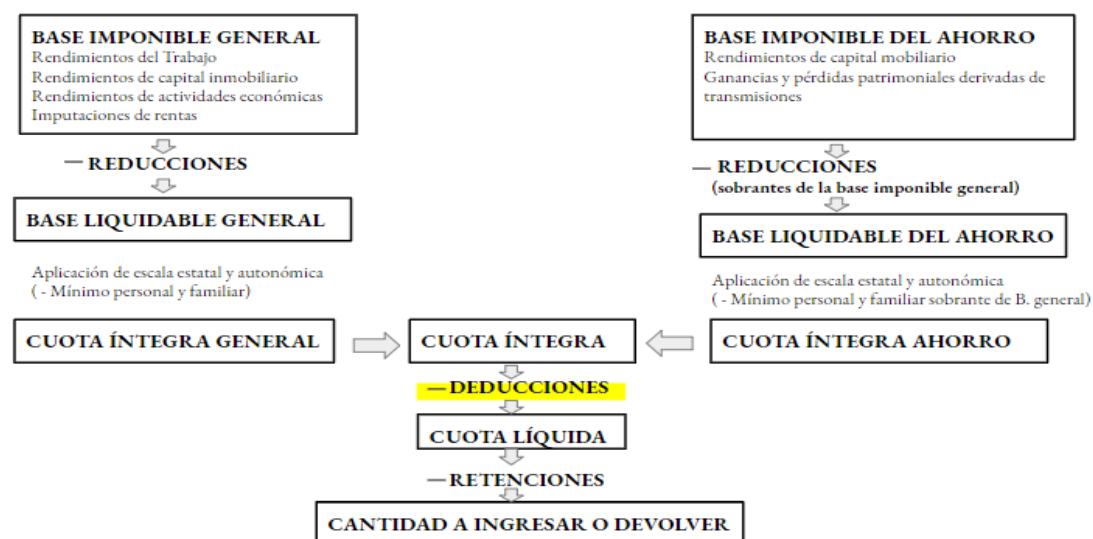
1. Prestaciones familiares de la seguridad social, permisos parentales y excedencias. Son de competencia exclusivamente estatal.
2. Subvenciones y Ayudas Públicas. Son de competencia mayoritariamente estatal, pero también pueden otorgarlas CCAA y corporaciones locales.
3. Beneficios fiscales en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas. Son de competencia estatal y las CCAA tienen cedidas ciertas competencias.

Nos centraremos en la tercera categoría.

2.1 Beneficios Fiscales

De conformidad con el Diccionario Jurídico de Thomson Reuters Aranzadi, se define como “denominación que con carácter general se otorga a cualquier ventaja que se concede al sujeto pasivo de algún tributo con el fin de minorar el importe de la deuda tributaria que deba satisfacer”. Este trabajo versa sobre los beneficios fiscales de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (en adelante, IRPF). A continuación, mostramos un esquema de liquidación del IRPF, de forma muy resumida:

ESQUEMA 2.1: Liquidación del IRPF (resumido)



Fuente: Elaboración propia

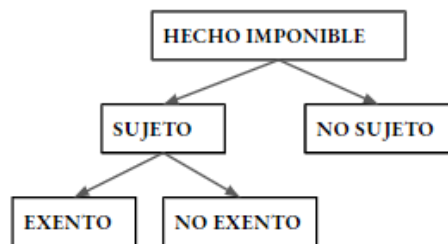
Los beneficios fiscales pueden ser exenciones, deducciones, reducciones o bonificaciones.

2.1.1 Exención Fiscal

La Ley General Tributaria define en su artículo 22 los supuestos de exención como: “aquellos en que, a pesar de realizarse el hecho imponible, la ley exime del cumplimiento de la obligación tributaria principal.” La regulación de las exenciones son exclusivamente competencia estatal. En la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio (en adelante, Ley del IRPF) aparecen en el artículo 7 denominado Rentas exentas, la mayor parte de los supuestos de exención.

La exención se produce cuando a pesar de darse el hecho imponible del impuesto y entenderse sujeto al impuesto, no tributa, se conoce como que el hecho imponible está sujeto y exento. A efectos ilustrativos mostramos el siguiente esquema:

ESQUEMA 2.2: Hecho imponible



Fuente: Elaboración propia

2.1.2 Reducción Fiscal

La Ley General Tributaria define en su artículo 54 a las reducciones, como aquellas que se aplican a la base imponible para alcanzar la base liquidable, esta última es la base a la que se le aplicará el tipo de gravamen. Por ejemplo, la reducción por tributación conjunta o la reducción por aportaciones a planes de pensiones.

2.1.3 Deducciones Fiscales y Bonificaciones Fiscales

La Ley General Tributaria expresa en el apartado quinto de su artículo 56, que las deducciones y bonificaciones se aplican a la cuota líquida para alcanzar la cuota íntegra, de acuerdo con la ley de cada tributo.

Actualmente en el IRPF no existe ninguna bonificación, aunque sí hay en otros impuestos, como en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones en Aragón, en donde

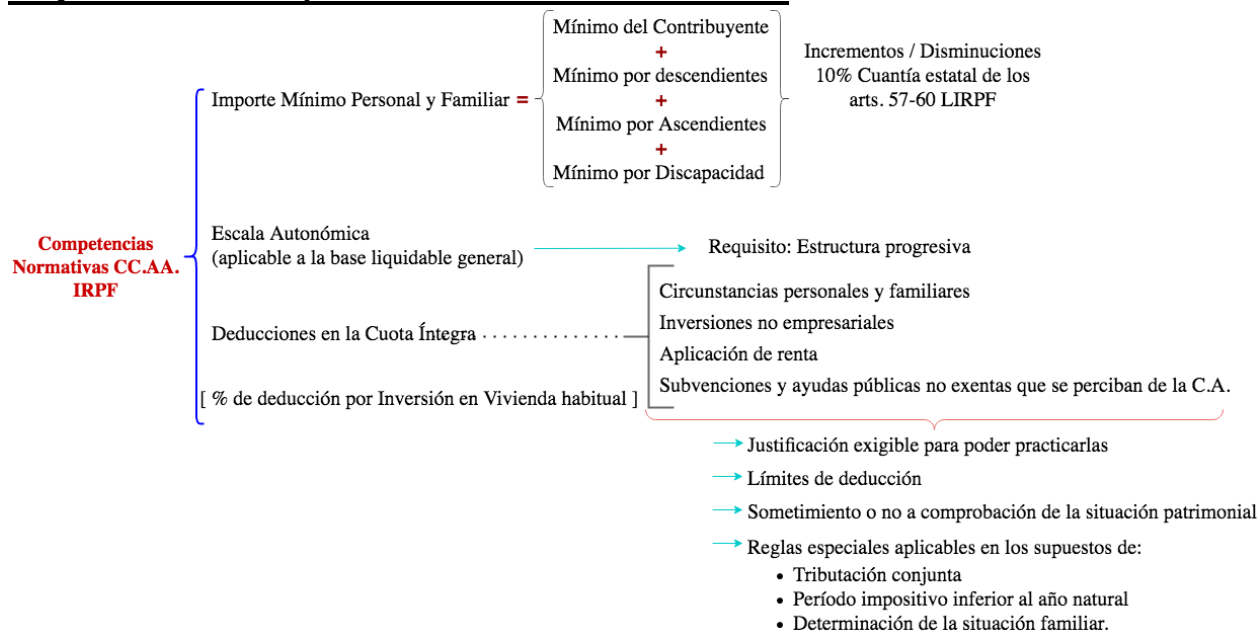
existe una bonificación para la adquisición mortis causa de la vivienda habitual de la persona fallecida. No obstante, sí existen en IRPF deducciones, tanto estatales, como deducciones autonómicas. A continuación, pasamos a exponer las competencias de las Comunidades Autónomas en el IRPF.

3. Competencias de las Comunidades Autónomas en IRPF

En España, están cedidos a las CCAA parte de los rendimientos del IRPF de aquellos contribuyentes que tengan su residencia habitual en dicha CCAA. El IRPF tiene una parte gravamen estatal y una parte autonómica. Las CCAA tienen competencias normativas en el IRPF, sobre los siguientes elementos indicados en el artículo 46 de la Ley 22/2009, de 18 de diciembre (véase esquema 2.3).

- a) El importe del mínimo personal y familiar aplicable para el cálculo del gravamen autonómico, con el límite de una modificación de como máximo el 10% con respecto al regulado para el gravamen estatal.
- b) La escala autonómica aplicable a la base liquidable general: La estructura de esta escala deberá ser progresiva
- c) Deducciones en la cuota íntegra autonómica por circunstancias personales y familiares, por inversiones no empresariales y por aplicación de renta, siempre que no supongan, directa o indirectamente, una minoración del gravamen efectivo de alguna o algunas categorías de renta.
- d) Deducciones en la cuota íntegra autonómica por subvenciones y ayudas públicas no exentas que se perciban de la Comunidad Autónoma. No será objeto de análisis en el presente trabajo.
- e) Aumentos o disminuciones en los porcentajes de deducción por inversión en vivienda habitual, a que se refiere el apartado 2 del artículo 78 de la Ley de IRPF. Esta deducción está derogada actualmente, si bien existe un régimen transitorio. No será objeto de análisis en el presente trabajo.

ESQUEMA 2.3: Competencias Normativas CC.AA IRPF



Fuente: Martínez, Erica. IRPF por Comunidades Autónomas. (29/05/2017). *Iberley*. Extradido de: <https://www.iberley.es/revista/irpf-comunidades-autonomas-96>

De los anteriores elementos mencionados, los más utilizados por las CCAA son la regulación de su propia escala autonómica y la inclusión de deducciones en la cuota íntegra autonómica por circunstancias personales y familiares.

4. CCAA elegidas y deducciones a estudiar.

En este apartado se indica la parte empírica del trabajo. En primer lugar, tenemos que indicar sobre qué CCAA se van a incluir en el trabajo para posteriormente decidir qué deducciones se van a estudiar.

4.1. CCAA elegidas

Para seleccionar las CCAA, en primer lugar, se ha elegido la comunidad de Aragón, pues es la comunidad donde se realiza este trabajo y es donde se quería centrar en primera instancia el estudio, las demás CCAA elegidas son debidas por una cuestión de proximidad territorial con Aragón, así como atendiendo a sus circunstancias económico-sociales similares. Son las siguientes: Aragón, La Rioja, Castilla La-Mancha y Castilla y León. Se han excluido el resto de CCAA limítrofes con Aragón, Navarra, Cataluña y Comunidad Valenciana, debido a su diferente normativa foral y por tener todas ellas un segundo idioma oficial.

Con respecto a la utilización de las competencias normativas cedidas a las CCAA en IRPF por parte de las CCAA elegidas, resumidamente se puede afirmar lo siguiente:

- **Mínimo personal y familiar:** Ninguna de las CCAA elegidas ha regulado su propio mínimo personal y familiar a efectos autonómicos.
- **Escala autonómica aplicable a la base liquidable general:** Todas las CCAA elegidas han regulado su propia escala autonómica. Cabe mencionar que si bien Castilla La-Macha tiene regulada su propia escala autonómica, es duplicación de la estatal.
- **Deducciones en la cuota íntegra autonómica por circunstancias personales y familiares, por inversiones no empresariales y por aplicación de renta:** Todas las CCAA tienen reguladas este tipo de deducciones.

4.2. Deducciones autonómicas seleccionadas

Una vez elegidas las CCAA, se procede a estudiar sus deducciones propias. Las deducciones en la cuota íntegra autonómica buscan atender y ayudar a diferentes situaciones en la vida de los contribuyentes.

Se han clasificado las deducciones utilizando las categorías establecida en el Manual de la renta 2018 de la Agencia Tributaria, que son, por circunstancias personales y familiares, por donativos y donaciones, relativas a la vivienda habitual y otros conceptos deducibles

Ayudándonos del citado manual práctico de la renta de 2018 y de acuerdo con las leyes de tributos cedidos de cada CCAA estudiada con vigencia en la actualidad, se han realizado unos cuadros donde se explica brevemente las deducciones de cada CCAA, indicando el tipo de deducción, su objeto, sus requisitos y su importe de deducción en cuota íntegra, diferenciando entre general y bonificada (véase Anexo 1).

Atendiendo al fin del trabajo, que es cómo cada CCAA puede incentivar la natalidad o favorecer el asentamiento de población en entorno rural ayudándose de la creación de sus propias deducciones. Se han seleccionado las que se exponen a continuación (el único cambio en la regulación de las deducciones en 2019 con respecto al ejercicio 2018, ha sido la deducción por nacimiento y adopción de hijos de la comunidad autónoma de La Rioja).

Se van a indicar si son deducciones relativas a Natalidad, Rural o Mixtas, es decir, que afectan a las dos. No obstante, se encontrarán íntegramente las deducciones seleccionadas en el Anexo 2.

4.2.1 Comunidad Autónoma de Aragón

1) Natalidad- Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos

La deducción, será de 500 euros, por el nacimiento del tercer hijo o sucesivos del contribuyente. Y de 600 euros cuando la suma de las bases imponibles general y del ahorro, declaración, menos el mínimo del contribuyente y el mínimo por descendientes no sea superior a 21.000 euros en declaración individual y a 35.000 euros en declaración conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

2) Rural- Por adquisición o rehabilitación de vivienda habitual en núcleos rurales o análogos

La deducción será del 5% de las cantidades satisfechas por la adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual. La base máxima de esta deducción será de 9.040 euros. Los requisitos son que el contribuyente debe tener menos de 36 años, la vivienda tiene que estar situada en una población menor de 3.000 habitantes. Y la suma de la base imponible general y la base imponible del ahorro, menos el mínimo por contribuyente y el mínimo por descendientes no sea superior a: 21.000 euros en declaración individual y 35.000 euros en declaración conjunta.

3) Mixto- Por nacimiento o adopción del primer y/o segundo hijo en poblaciones de menos de 10.000 habitantes

La deducción será de 100 euros por el primer hijo y 150 euros por el segundo hijo. No obstante, será de 200 y 300 euros, por el nacimiento o adopción del primer o segundo hijo cuando la cantidad resultante de la suma de la base imponible general y la base imponible del ahorro no sea superior a 23.000 euros en declaración individual y 35.000 euros en declaración conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges y solo podrá aplicarse por aquellos contribuyentes que hayan residido en el año del nacimiento y en el anterior en municipios cuya población sea inferior a 10.000 habitantes.

4.2.2 Comunidad Autónoma de La Rioja

1) Natalidad- Por nacimiento y adopción de hijos

La deducción será de 600 euros cuando se trate del primer hijo, 750 euros por el segundo hijo, 900 euros por el tercero y sucesivos. Se aplicarán además 60 euros adicionales por cada hijo, en caso de nacimientos o adopciones múltiples.

La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

2) Rural- Por la adquisición, construcción o rehabilitación de vivienda habitual en pequeños municipios de La Rioja

La deducción es del 5% de las cantidades satisfechas en el ejercicio en la adquisición, rehabilitación o construcción de la vivienda habitual. El límite máximo de deducción aplicable es de 452 euros por declaración. Los requisitos indican que la vivienda debe estar situada en alguno de los “pequeños municipios de La Rioja” que se relacionan al final de las deducciones autonómicas de esta Comunidad Autónoma.

4.2.3 Comunidad Autónoma de Castilla La-Mancha

1) Natalidad- Por nacimiento o adopción de hijos

La deducción es de 100 euros del primer hijo, 500 euros en el caso de dos hijos y 900 euros en el caso de tres o más hijos. Para aplicar la deducción la suma de la base imponible general y la del ahorro del contribuyente, no debe superar 27.000 euros en tributación individual y 36.000 euros en tributación conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

2) Natalidad- Por familia numerosa

La deducción será de 200 euros, cuando se trate de familia numerosa de categoría general y 400 euros, cuando se trate de familia numerosa de categoría especial.

Para aplicar la deducción la suma de la base imponible general y la del ahorro del contribuyente, no debe superar 27.000 euros en tributación individual y 36.000 euros en tributación conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

4.2.4 Comunidad Autónoma de Castilla y León

1) Natalidad- Por familia numerosa

La deducción es de 500 euros, con carácter general, por ser familia numerosa y 1.000 euros cuando alguno de los cónyuges o de los descendientes, tenga un grado de discapacidad igual o superior al 65%. Se exige para aplicarla que la base imponible total, menos el mínimo personal y familiar, no puede superar 18.900 euros en tributación individual y 31.500 euros en tributación conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

2) Rural- Por adquisición o rehabilitación de vivienda por jóvenes en núcleos rurales

La deducción será del 15% de las cantidades por la adquisición o rehabilitación de la vivienda que vaya a constituir la residencia habitual del contribuyente. La base máxima de esta deducción será de 9.040 euros. Y solo se aplicará si la base imponible general más la base imponible del ahorro menos el mínimo personal y familiar, no supere 18.900 euros en tributación individual y 31.500 euros, en tributación conjunta. Además, el contribuyente debe tener menos de 36 años, se ha de tratar de su primera de su primera vivienda habitual y debe estar situada en una población de menos de 10.000 habitantes, con carácter general, o 3.000 habitantes si dista menos de 30 kilómetros de la capital de la provincia.

3) Mixta- Por nacimiento o adopción de hijos

La deducción será de 1010 euros si se trata del primer hijo, 1.475 euros si se trata del segundo hijo y 2.351 euros si se trata del tercer hijo o sucesivos. Las cantidades previstas anteriores se duplicarán en caso de que el nacido o adoptado tenga reconocido un grado de discapacidad igual o superior al 33%. Las cuantías referidas a nacimiento, adopción y discapacidad se incrementarán en un 35% para los contribuyentes residentes en municipios de menos de 5.000 habitantes. Para poder aplicar esta deducción la base imponible total, menos el mínimo personal y familiar, no puede superar 18.900 € en tributación individual y 31.500 € en tributación conjunta. La deducción se prorrateará por partes iguales ante ambos cónyuges.

Vistas las CCAA seleccionadas y las deducciones estudiadas se pasa a las simulaciones realizadas para cumplir con el objeto del trabajo.

5. Elementos previos a las simulaciones

Con anterioridad a entrar en los supuestos objeto de estudio, se procede a exponer la justificación de la elección de los escenarios, así como elementos necesarios para las simulaciones.

5.1 Natalidad y despoblación en las CCAA analizadas

En este apartado se justifica la necesidad de atender a estas problemáticas cuestiones por parte de las CCAA analizadas.

5.1.1. Baja natalidad en España

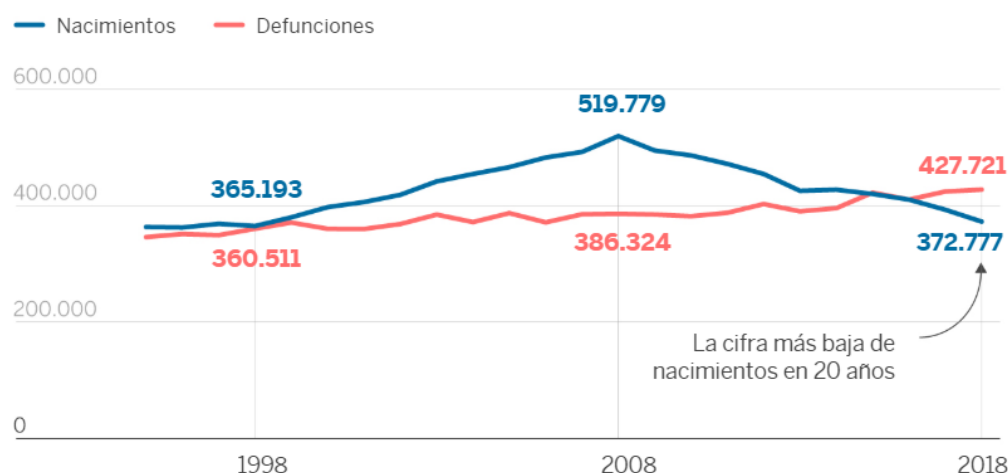
En la actualidad, la baja natalidad en España es uno de los problemas más importantes que tiene el país. España lleva diez años en el que su número de nacimientos decrece, en el año 2018 alcanzó la cifra más baja de los últimos veinte años 372.777 nacimientos. Esto unido al aumento de la esperanza de vida de la población, da una pirámide demográfica invertida que, entre otras cuestiones, hace insostenible un sistema de pensiones como el que estamos acostumbrados. Como se puede observar en la tabla 5.1, España tiene actualmente un crecimiento vegetativo negativo (saldo de restar nacimientos menos defunciones).

Si bien la inmigración ha logrado revertir la situación, en los últimos años, esto no ha sido suficiente.

La mortalidad, por su parte, se mantiene constante. En 2018 murieron en España 427.721 personas, 3.198 más que el año anterior.

Tabla 5.1: Evolución demográfica en España

Evolución demográfica

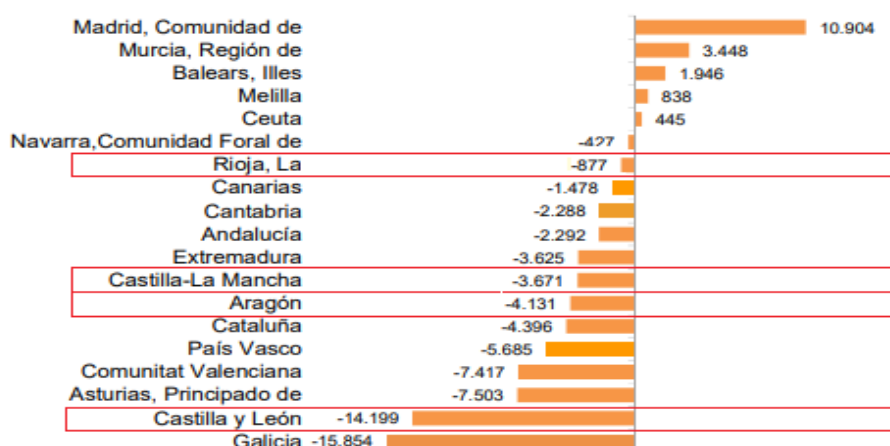


Fuente: Sosa Troya, María (2019, 11 de diciembre) “España registró en 2018 la cifra más baja de nacimientos en 20 años”. El País. Recuperado de: https://elpais.com/sociedad/2019/12/11/actualidad/1576066654_423281.html

En las CCAA seleccionadas este crecimiento vegetativo negativo también es negativo, siendo más acentuado en Castilla y León (la segunda con peores resultados), menos acentuado en La Rioja y bastante similar en Aragón y Castilla-La Mancha:

Tabla 5.2: Saldo vegetativo por CCAA 2018

Saldo vegetativo por comunidades autónomas. Año 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística. (2019). Movimiento Natural de la Población (MNP) Indicadores Demográficos Básicos (IDB) Año 2018. Datos provisionales. Recuperado de: https://www.ine.es/prensa/mnp_2018_p.pdf.

Así pues, las diferentes CCAA, afectadas por esta problemática tratan de buscar opciones para solventar este gran problema. En este trabajo, se estudian las deducciones que ofrecen las CCAA para el nacimiento de hijos y los incentivos a familias numerosas.

5.1.1. Despoblación rural: España vaciada

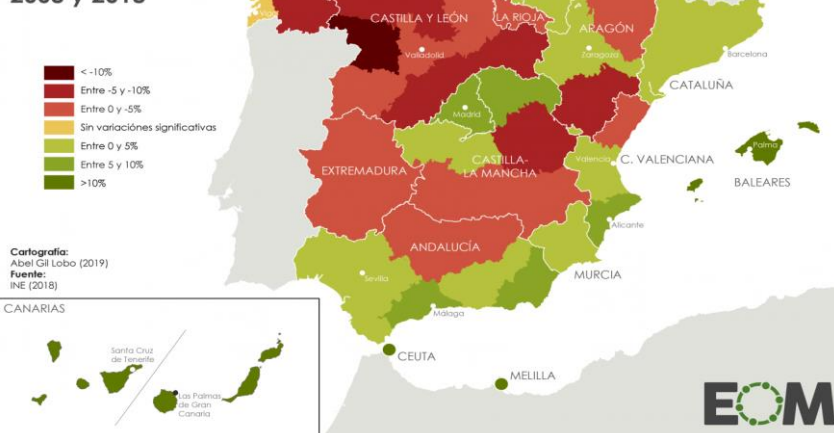
Otro de los grandes problemas de España, son las zonas con una baja densidad de población frente a zonas con gran densidad de población, producida por la baja natalidad y el movimiento demográfico de los pueblos a las ciudades.

Según los últimos datos de Eurostat, la densidad de España en su conjunto se situó en 2016 en 92 personas por kilómetro cuadrado, por debajo de la media de la UE, de 177 personas / km. Pero con grandes diferencias entre territorios. (Véase tabla 5.3).

Esta baja densidad de población provoca, además de un abandono rural, aislamiento de la población, puesto que servicios tanto públicos y privados escasean, debido a que su coste no es amortizado por los ciudadanos por tener una baja población.

Tabla 5.3: Evolución de la población en España entre 2008 y 2018

España postcrisis
Evolución de la
población entre
2008 y 2018



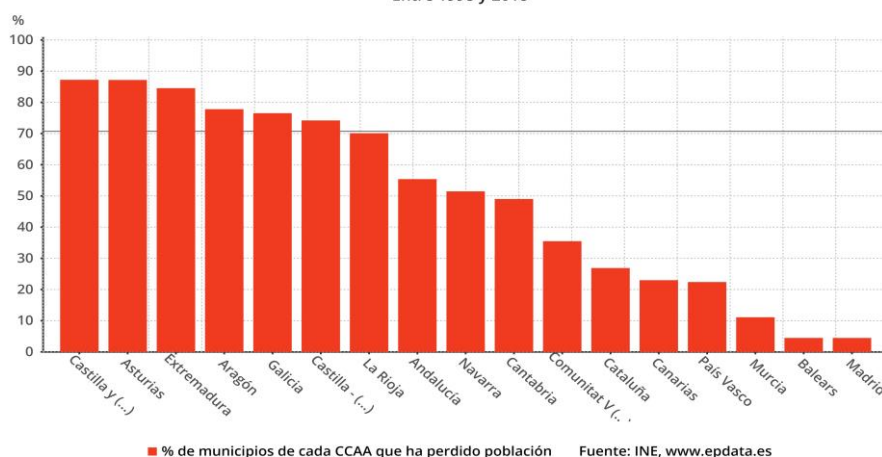
Fuente: Gil Lobo, Abel (2019, 2 de abril). La España de la despoblación. El Orden mundial. Recuperado de: <https://elordenmundial.com/mapas/la-espana-de-la-despoblacion/>

Otro indicador que muestra la despoblación rural es la minoración de la población de los municipios donde, Castilla y León es la comunidad también más afectada aquí. Tras ella también se encuentran en puntos destacados el resto de nuestras CCAA seleccionadas (véase tabla 5.4) para el presente trabajo: Aragón (4º puesto), Castilla La-Mancha (6º puesto) y La Rioja (7º puesto).

Tabla 5.4: Porcentaje de pérdida de población por CCAA de 1998 a 2018

Porcentaje de municipios de cada CCAA que ha perdido población desde 1998

Entre 1998 y 2018



Fuente: EPDATA. (2019). *Europa Press*. Recuperado de: <https://www.epdata.es/porcentaje-municipios-cada-ccaa-perdido-poblacion-1998/1030a899-d561-4a01-b621-7dfc564a151e>

Las CCAA son conscientes de que se debe proteger e incentivar a la población a permanecer en el entorno rural, por lo que han creado deducciones fiscales para ello. En este trabajo estudiaremos las deducciones fiscales de nacimiento de hijos en entorno rural y la deducción por la inversión en una primera vivienda en un municipio rural.

5.2 Análisis de los datos estadísticos del ejercicio 2016

Los últimos datos que ha realizado el ministerio de hacienda, relativos a las deducciones estudiadas, son las del año 2016:

Cuadros 5.5: Datos estadísticos 2016 deducciones estudiadas por CCAA

ARAGON	Número de declaraciones	Importe Deducciones	Media (euros)	%Declaraciones (Sobre el total)	%Importe (Sobre el total)
Datos totales	682.736,00	5.390.780,63	7,90	100,00%	100,00%
Datos deducciones analizadas	1.702,00	365.403,58	723,26	0,25%	6,78%
- Por el nacimiento o adopción del 3º hijo o sucesivos.	508,00	184.500,00	363,19	0,07%	3,42%
- Por adquisición o rehabilitación de vivienda en núcleos rurales	294,00	69.453,58	236,24	0,04%	1,29%
- Por nacimiento o adopción de 1º y/o 2º hijo en población rurales	900,00	111.450,00	123,83	0,13%	2,07%

LA RIOJA	Número de declaraciones	Importe Deducciones	Media (euros)	%Declaraciones (Sobre el total)	%Importe (Sobre el total)
Datos totales	162.688,00	584.099,04	3,59	100,00%	100,00%
Datos deducciones analizadas	1.475,00	217.077,79	320,59	0,91%	37,16%
- Por nacimiento y adopción de hijos	876,00	79.207,50	90,42	0,54%	13,56%
- Por adquisición o rehabilitación de segunda vivienda en el medio rural:	599,00	137.870,29	230,17	0,37%	23,60%

CASTILLA LA MANCHA	Número de declaraciones	Importe Deducciones	Media (euros)	%Declaraciones (Sobre el total)	%Importe (Sobre el total)
Datos totales	899.254,00	9.662.192,74	10,74	100,00%	100,00%
Datos deducciones analizadas	22.857,00	2.432.675,21	216,83	2,54%	25,18%
- Por nacimiento o adopción de hijos	11.938,00	762.182,58	63,85	1,33%	7,89%
- Por familia numerosa	10.919,00	1.670.492,63	152,99	1,21%	17,29%

CASTILLA Y LEÓN	Número de declaraciones	Importe Deducciones	Media (euros)	%Declaraciones (Sobre el total)	%Importe (Sobre el total)
Datos totales	1.233.541,00	36.146.470,30	29,30	100,00%	100,00%
Datos deducciones analizadas	25.907,00	11.286.967,90	1.083,66	2,10%	31,23%
- Por familia numerosa	10.566,00	2.196.487,71	207,88	0,86%	6,08%
- Por el nacimiento o adopción de hijos	12.533,00	8.546.009,23	681,88	1,02%	23,64%
- Por adquisición de viviendas por jóvenes en núcleos rurales	2.808,00	544.470,96	193,90	0,23%	1,51%

Fuente: Dirección General de Tributos. Subdirección General de Política Tributaria del Ministerio de Hacienda. (2019). *El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas en 2016. Análisis de los datos estadísticos del ejercicio. Elaboración y coordinación de contenidos.* Madrid: Centro de Publicaciones del Ministerio de Hacienda.

Aragón: Sobre el total de los declarantes, solo un 0,25% se ha visto beneficiado de estas deducciones, que suponen un 6,78% del total de las deducciones de la comunidad.

La Rioja: Sobre el total de los declarantes, solo un 0,91% se ha visto beneficiado de estas deducciones, que suponen un 37,16% del total de las deducciones de la comunidad.

Castilla La Mancha: Sobre el total de los declarantes, solo un 2,54% se ha visto beneficiado de estas deducciones, que suponen un 25,18% del total de las deducciones de la comunidad.

Castilla y León: Sobre el total de los declarantes, solo un 2,10% se ha visto beneficiado de estas deducciones, que suponen un 31,23% del total de las deducciones de la comunidad.

Estos datos indican el total de los declarantes que utilizan las deducciones, pero no diferencia entre rentas. En este trabajo vamos a tratar de dar respuesta a cómo afectan a las distintas rentas.

5.3 Elementos estatales del IRPF relevantes en las simulaciones

5.3.1. Mínimo personal y familiar

El mínimo personal y familiar constituye la parte de la base liquidable que, por destinarse a satisfacer las necesidades básicas personales y familiares del contribuyente, no se somete a tributación por el IRPF.

El mínimo personal y familiar será el resultado de sumar el mínimo del contribuyente y los mínimos por descendientes, ascendientes y discapacidad.

En el presente trabajo, se va a optar por que los cónyuges tengan menos 36 de años y un número creciente de hijos en cada escenario, para calcular el mínimo personal y familiar se debe tener en consideración:

- 1) El mínimo del contribuyente que tiene un importe de 5.550 € (es por declaración, no se duplica en la conjunta).
- 2) El mínimo por descendientes, que será por cada uno de ellos menor de veinticinco años o con discapacidad cualquiera que sea su edad, siempre que conviva con el contribuyente y no tenga rentas anuales, excluidas las exentas, superiores a 8.000 euros. Serán de 2.400 € anuales por el primero, 2.700 por el segundo, 4.000 por el tercero y 4.500 € anuales por el cuarto y siguientes.

- 3) Adicionalmente, en caso de que el descendiente sea menor de tres años, el mínimo se aumentará en 2.800 € anuales.
- 4) Estos importes serán íntegros en caso de tributación conjunta, pero se dividirán en caso de tributación individual, dado que ambos progenitores tienen derecho a su aplicación.

5.3.2. Reducción por tributación conjunta

En nuestro supuesto, los cónyuges y sus hijos menores de 18 años, que componen la unidad familiar, podrán optar a tributar por “Tributación conjunta”.

En el caso de que opten por esta opción, tendrán un derecho a aplicar la Reducción por tributación conjunta que tiene un importe de 3.400 €.

5.3.3. Deducción estatal por familia numerosa

Los ascendientes de una familia numerosa, como en uno de nuestros supuestos, los cuales cotizan a la Seguridad Social, pueden minorar de la cuota diferencial del impuesto las cotizaciones hasta 1.200 € en tributación conjunta y 600 € cada uno de ellos en individual. Si bien se pueden ceder estos 600 € entre ellos, pero en este trabajo no se ha tenido en cuenta la opción de ceder entre los cónyuges.

Por otra parte, esta deducción es especial en tanto en cuanto puede hacer que la cuota diferencial sea negativa (sin necesidad de existir retenciones), es decir que se les abone las cotizaciones correspondientes.

5.4 Familia, salario y método utilizado

Seleccionadas las CCAA y justificadas, las deducciones a estudiar en el IRPF, el siguiente paso para las simulaciones es escoger el tipo de familias y sus rentas.

5.4.1. Familia seleccionada

La familia seleccionada está formada por un hombre y una mujer, casados, los cuales tienen una edad inferior a 36 años a fecha de devengo del impuesto en todos los casos, con respecto a los hijos variarán en cada uno de los supuestos. Además, existirán dos escenarios, uno en el que viven en una zona urbana y otro en una zona rural.

5.4.2. Salario seleccionado

Los supuestos se calcularán con tres tipos de familias según su renta: baja, media y alta.

Para estimar el tipo de renta aplicable en cada tipo se han utilizado los datos del INE de 2016, que son actualmente los únicos disponibles que segregan por sexo y por CCAA. De estos datos se han elegido como salarios medios de cada CCAA seleccionada efectuando un promedio de las rentas situadas en el percentil 1, que llamaremos “renta baja”, la mediana que llamaremos “renta media” y el percentil 9 que llamaremos “renta alta”.

Así pues, trabajaremos para cada renta con los siguientes salarios anuales:

Cuadro 5.6: Rentas seleccionadas

	Renta baja *	Renta media	Renta alta
Mujeres	6.350,43	18.672,39	33.936,27
Hombres	11.566,30	24.324,34	41.398,37

* Dado que la renta baja anual no supera el nuevo SMI, se entenderá que no estamos ante una jornada completa.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

5.3.3. Gastos de seguridad social

Con respecto a las cotizaciones a la Seguridad Social por cuenta de los contribuyentes, objeto de esta simulación, las cuales son deducibles en IRPF, se ha estimado de manera aproximada un 6,49% en todos los casos, según los tipos de cotización actuales de cargo al trabajador. Para obtener este dato, se ha tenido en cuenta como se distribuye por conceptos la cotización a la seguridad social (véase cuadro 5.7). Se ha efectuado una media para el tipo de desempleo, ya que existe desempleo para contratos indefinidos y desempleo para contratos por duración determinada. También se ha calculado una cantidad a tanto alzado poco significativa (0,11%) para englobar posibles horas extras o adiciones a las cotizaciones por otros regímenes de cotización especiales:

Cuadro 5.7: Gastos seguridad social

Cotización por cuenta del trabajador	
Contingencia de la seguridad social	4,70%
Desempleo (tipo medio)	1,58%
<i>Desempleo (tipo general)</i>	1,55%
<i>Desempleo (duración determinada)</i>	1,60%
Fondo de Garantía Salarial	No cotiza
Formación Profesional	0,10%
Variable*	0,11%
TOTAL	6,49%

* Se adiciona por estimación horas extraordinarias o por diferentes regímenes de seguridad social.

Fuente: Elaboración propia.

No existe limitación a la base de cotización en ninguna de las rentas de las familias, concretamente la renta máxima en el caso del hombre es de 41.398,37 €, es decir en

2.957,02 € en 14 pagas, lo cual no supera la base máxima de cotización que es de 4.070,10 €.

5.3.3. Método y herramienta utilizadas

El método utilizado es el de la simulación de la cuota diferencial de IRPF de tres tipos de familia según su renta, variando únicamente la CCAA de residencia.

Para efectuar las simulaciones se ha utilizado un documento Excel de creación propia, en el que se reproduce una liquidación de IRPF y en la que mediante un “*cuadro de datos personales relevantes*” se incluyen los datos de los dos integrantes de la unidad familiar que inciden en la fiscalidad para nuestro estudio. En el Anexo 3 se incluye un resumen de los datos relevantes para efectuar las simulaciones.

6. Simulaciones

En este apartado se muestra cómo se han llevado a cabo las simulaciones, el punto de partida es la pareja objeto del supuesto sin ningún hijo, con los tres tipos de renta y residencia en cada una de las CCAA simuladas. A continuación, se efectúan las simulaciones para el objeto de estudio, el nacimiento de hijos (primero, segundo y tercer hijo), el nacimiento de hijos en residencia rural y la adquisición de una vivienda en una residencia rural.

6.1. Punto de partida

Como punto de partida indicamos las cuotas que corresponderían a los contribuyentes de nuestro supuesto, ambos menores de 36 que residen en una ciudad y no tienen hijos, ni han adquirido ninguna vivienda, con los tres tipos de rentas y la residencia en cada una de las CCAA seleccionadas:

Cuadros 6.1: Tributación sin hijos ni adquisición de vivienda rural

Sin hijos ni adquisición vivienda rural - Renta baja

Trib. Cuota Diferencial	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00
Conjunta	1.111,42	1.054,42	1.082,92	1.082,92

Sin hijos ni adquisición vivienda rural - Renta media

Trib. Cuota Diferencial	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Individual (M)	2.083,32	1.987,21	2.033,76	2.033,76
Individual (H)	3.411,06	3.267,39	3.335,08	3.329,61
Suma individual	5.494,38	5.254,60	5.368,84	5.363,37
Conjunta	7.728,10	7.429,58	7.553,52	7.407,43

Sin hijos ni adquisición vivienda rural - Renta alta

Trib. Cuota Diferencial	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Individual (M)	6.152,58	5.928,01	6.031,66	5.936,30
Individual (H)	8.428,88	8.110,10	8.231,06	8.081,06
Suma individual	14.581,46	14.038,11	14.262,72	14.017,36
Conjunta	19.608,14	19.188,53	19.119,14	19.116,43

Tributación **Más alta** / **Más baja**

6.2. Simulación nacimiento de hijos en residencia no rural

Todas las CCAA seleccionadas tienen deducciones para el nacimiento de hijos. No obstante, Aragón únicamente tiene prevista una deducción para el nacimiento de un tercer hijo en residencia no rural.

A continuación, exponemos mediante una tabla comparativa, las deducciones relativas al nacimiento de hijos, de familia numerosa autonómica, así como el límite de base imponible máximo para aplicarse las deducciones, tanto en tributación individual como en conjunta, hay que tener en cuenta que en Aragón y Castilla y León los límites se calculan según 3 hijos en los que 2 son menores de 3 años:

Cuadro 6.2: Cuantía y límites para aplicar las deducciones

Residencia no rural	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Familia numerosa autonómica			200	500
Nacimiento 1º hijo		600	100	1.010
Nacimiento 2º hijo		750	500	1.475
Nacimiento 3º y ss hijo	500/ 600	900	900	2.351
Límite individual B.I 1º hijo		No hay	27.000	27.050
Límite conjunta B.I 1º hijo		No hay	36.000	41.850
Límite individual B.I 2º hijo		No hay	27.000	29.800
Límite conjunta B.I 2º hijo		No hay	36.000	47.750
Lím. Indiv. B.I 3º hijo y familia numerosa	No hay/ 33.900	No hay	27.000	31.800
Lím. Conj. B.I 3º hijo y familia numerosa	No hay/ 55.250	No hay	36.000	51.750

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, pasaremos a exponer los supuestos de simulación:

6.2.1. Nace un primer hijo

La pareja objeto de supuesto (mujer y hombre casados menores de 36 años) tiene su primer hijo. Se ha simulado este supuesto en cada una de las CCAA seleccionadas y con 3 tipos de renta (baja, media y alta).

- Aragón: no tiene deducción.
- La Rioja: 600 euros, no tiene límite.
- Castilla La Mancha: 100 euros, límite de 27.000 euros en individual y 36.000 euros en conjunta.
- Castilla y León: 1.010 euros, límite de 27.050 euros en individual y 41.850 euros en conjunta.

Cuadros 6.3: Tributación- Nace un 1º hijo

Nace un 1º hijo - Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Conjunta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nace un 1º hijo - Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	1.576,32	0,00	1.206,21	300,00	1.489,76	50,00	1.034,76	505,00
Individual (H)	2.904,06	0,00	2.486,39	300,00	2.791,08	50,00	2.330,61	505,00
Suma individual	4.480,38	0,00	3.692,60	600,00	4.280,84	100,00	3.365,37	1.010,00
Conjunta	6.489,85	0,00	5.654,83	600,00	6.347,02	0,00	5.190,93	1.010,00

Nace un 1º hijo - Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	5.645,58	0,00	5.147,01	300,00	5.537,66	0,00	5.442,30	0,00
Individual (H)	7.921,88	0,00	7.329,10	300,00	7.737,06	0,00	7.587,06	0,00
Suma individual	13.567,46	0,00	12.476,11	600,00	13.274,72	0,00	13.029,36	0,00
Conjunta	18.369,89	0,00	17.413,78	600,00	17.912,64	0,00	17.909,93	0,00

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja no hay cuota, ya que el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges. Las deducciones no estimulan a este tipo de familias, ya que no tienen efectos al no ser aplicables.

Renta media: En la familia con renta media existe una gran diferencia entre la CCAA con tributación más alta (Aragón) y con la tributación más baja (Castilla y León). Esta diferencia se justifica con que en Aragón no existe ningún tipo de deducción por el nacimiento del primer hijo en zona no-rural frente a que en Castilla y León la deducción es de 1.010 €.

Renta alta: En la familia con renta alta, Castilla y León deja de ser la CCAA con menor tributación y pasa a serlo La Rioja puesto que consigue aplicar la deducción debido a que no tiene límite.

Se comprueba que, en la declaración conjunta, o bien no hay diferencia en las rentas bajas con la declaración individual o bien es mucho menos favorable, por lo que se deja utilizar en los siguientes supuestos.

Muchas de las diferencias, son por las diferentes escalas autonómicas de IRPF, que no están directamente relacionados ni con la natalidad ni con la despoblación. Se indican todas las escalas de IRPF de las CCAA seleccionadas en el Anexo 4.

6.2.2. Nace un segundo hijo

La pareja objeto de supuesto anterior tiene su segundo hijo, teniendo el primer hijo menos de 3 años. Se recuerda en este supuesto, el importe de las deducciones por nacimiento de 2º hijo y si tiene límite en base imponible para su aplicación.

- Aragón: no tiene deducción.
- La Rioja: 750 euros, no tiene límite.
- Castillas La Mancha: 500 euros, límite de 27.000 euros en individual y 36.000 euros en conjunta.
- Castilla y León: 1.475 euros, límite de 29.800 euros en individual y 47.750 euros en conjunta.

Cuadros 6.4: Tributación- Nace un 2º hijo

Nace un 2º hijo - Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nace un 2º hijo - Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	1.040,07	0,00	622,46	375,00	767,26	250,00	279,76	737,50
Individual (H)	2.367,81	0,00	1.902,64	375,00	2.068,58	250,00	1.575,61	737,50
Suma individual	3.407,88	0,00	2.525,10	750,00	2.835,84	500,00	1.855,37	1.475,00

Nace un 2º hijo - Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	5.109,33	0,00	4.563,26	375,00	5.015,16	0,00	4.182,30	737,50
Individual (H)	7.385,63	0,00	6.745,35	375,00	7.214,56	0,00	7.064,56	0,00
Suma individual	12.494,96	0,00	11.308,61	750,00	12.229,72	0,00	11.246,86	737,50

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja no hay cuota, ya que el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges. Las deducciones no estimulan a este tipo de familias, ya que no les son aplicables.

Renta media: En la familia con renta media existe una gran diferencia entre la CCAA con tributación más alta (Aragón) y con la tributación más baja (Castilla y León). Esta diferencia se justifica con que en Aragón no tiene ahorro fiscal debido a que no existe ningún tipo de deducción por el nacimiento del segundo hijo en zona no-rural frente a que en Castilla y León la deducción es la más cuantiosa de hasta 1.475 €.

Renta alta: En la familia con renta alta, Aragón sigue siendo la comunidad con tributación más alta. Castilla y León será la CCAA que menos pague, pues el ahorro fiscal viene debido a que uno de los cónyuges se puede aplicar una parte de la deducción.

6.2.3. Nace un tercer hijo (familia numerosa)

La pareja objeto de supuesto tiene su tercer hijo, teniendo el primer hijo más de 3 años y menos de 25 años y el segundo hijo menos de 3 años. En este escenario la familia adquiere la condición de familia numerosa al tener 3 hijos a fecha del devengo del impuesto del IRPF.

- Aragón: Solo tiene deducción por el nacimiento del 3º hijo, por importe de 500 euros que no tienen límite o por importe de 600 euros, si su base imponible es menor a 33.900 en individual o 55.250 en conjunta.
- La Rioja: Solo tiene deducción por el nacimiento del 3º hijo, por importe de 900 euros, no tiene límite.
- Castilla La Mancha: Tiene una deducción de 200 euros por familia numerosa y 900 por nacimiento del 3º hijo. El límite de ambas es de 27.000 euros en individual y 36.000 euros en conjunta.
- Castilla y León: Tiene una deducción de 200 euros por familia numerosa y 900 por nacimiento del 3º hijo. El límite de ambas es de 31.800 euros en individual y 51.750 euros en conjunta.

Cuadros 6.5: Tributación- Nace un 3º hijo y se convierte en familia numerosa

Nace un 3º hijo y se convierte en familia numerosa- Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	-411,83	0,00	-411,83	0,00	-411,83	0,00	-411,83	0,00
Individual (H)	-600,00	0,00	-600,00	0,00	-600,00	0,00	-600,00	0,00
Suma individual	-1.011,83	0,00	-1.011,83	0,00	-1.011,83	0,00	-1.011,83	0,00
Conjunta	-1.161,90	0,00	-1.161,90	0,00	-1.161,90	0,00	-1.161,90	0,00

Nace un 3º hijo y se convierte en familia numerosa- Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	-272,43	300,00	-292,62	297,13	-292,62	307,38	-292,62	307,38
Individual (H)	1.055,31	300,00	834,69	450,00	766,08	550,00	358,04	952,57
Suma individual	782,88	600,00	542,07	747,13	473,46	857,38	65,42	1.259,95

Nace un 3º hijo y se convierte en familia numerosa- Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	3.796,83	300,00	3.495,31	450,00	4.012,66	0,00	2.491,80	1.425,50
Individual (H)	6.123,13	250,00	5.677,40	450,00	6.212,06	0,00	6.062,06	0,00
Suma individual	9.919,96	550,00	9.172,71	900,00	10.224,72	0,00	8.553,86	1.425,50

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja no hay cuota pues el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges, no obstante, debido a la deducción estatal de familia numerosa, que devuelve la cuota de la seguridad social, les sale a devolver, Este caso es el único en el trabajo en la que la tributación conjunta es más ventajosa. Sin duda debido al caso especial de que al no tener cuota se le devuelve toda lo aportado al a seguridad social.

Renta media: En este caso, en todas las comunidades consiguen un ahorro fiscal, no obstante, en Castilla y León como hemos visto anteriormente es el mayor, consiguiendo un ahorro fiscal de 1.259,95€ y resultando una cuota de 65,42 €. Por el contrario, el ahorro fiscal más bajo sería en Aragón siendo de 600€ y resultando una tributación de 782,88€.

Renta alta: En la familia con renta alta, Castilla y León es la que tiene la cuota más baja en declaración individual, junto con el mayor ahorro fiscal, debido a que la mujer puede aplicarse la deducción, aunque el hombre no. Castilla La Mancha es la que tiene la tributación más alta, debido a que supera los límites y no puede aplicar la deducción y no consigue ningún ahorro fiscal.

6.3. Simulación nacimiento de hijos en residencia rural

En cada CCAA, la consideración de municipio rural a efectos de las deducciones es diferente, dependiendo del número de habitantes en Aragón y Castilla y León, en La Rioja según una lista indicada en su propia Ley. Además, el número de habitantes es diferente para aplicar la deducción en el nacimiento de hijos y en adquisición de vivienda.

Cuadro 6.6: N° de habitantes para aplicar la deducción

N.º habitantes municipio rural	Aragón	La Rioja
Hijo Residencia rural	10.000	N/A
Adquisición Residencia rural	3.000	Pequeños municipios*

* Según la Lista recogida de la Ley de Tributos cedidos de La Rioja

Por otra parte, las deducciones por nacimiento de hijos en residencia rural únicamente existen en Aragón y Castilla y León, en el resto de las comunidades Autónomas las deducciones aplicables para nacimiento de hijos en residencia rural son las mismas que las vistas anteriormente:

Cuadro 6.7: Cuantía y límites para aplicar las deducciones

Residencia rural	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Familia numerosa autonómica			200	500
Nacimiento 1º hijo	100/ 200	600	100	1.363,50
Nacimiento 2º hijo	150/ 300	750	500	1.991,25
Nacimiento 3º y ss hijo	500/ 600	900	900	2.351
Límite individual B.I 1º hijo		No hay	27000	27.050
Límite conjunta B.I 1º hijo		No hay	36000	41.850
Límite individual B.I 2º hijo		No hay	27000	29.800
Límite conjunta B.I 2º hijo		No hay	36000	47.750
Lím. Indiv. B.I 3º hijo y familia numerosa	No hay/ 33.900	No hay	27000	31.800
Lím. Conj. B.I 3º hijo y familia numerosa	No hay/ 55.250	No hay	36000	51.750

* Se indica coloreado en amarillo la diferenciación con residencia en zona no rural

6.3.1. Nace un primer hijo en residencia rural

La pareja objeto de supuesto, la cual vive en una residencia rural, entendida como aquella que en cada CCAA da derecho a las respectivas deducciones fiscales, tiene su primer hijo. Se ha simulado este supuesto en cada una de las CCAA seleccionadas y con 3 tipos de renta (baja, media y alta).

- Aragón: 100 euros que no tienen límite o 200 euros, si su base imponible es menor a 33.900 en individual o 55.250 en conjunta.
- La Rioja: No tiene deducción rural, pero se utiliza la normal de 600 euros, no tiene límite.
- Castillas La Mancha: No tiene deducción rural, pero se utiliza la normal de 100 euros, límite de 27.000 euros en individual y 36.000 euros en conjunta.
- Castilla y León: 1.363,50 euros, límite de 27.050 euros en individual y 41.850 euros en conjunta.

Cuadros 6.8: Tributación- Nace un 1º hijo en residencia rural

Nace un 1º hijo en residencia rural- Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nace un 1º hijo en residencia rural- Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	1.476,32	100,00	1.206,21	300,00	1.489,76	50,00	858,01	681,75
Individual (H)	2.804,06	100,00	2.486,39	300,00	2.791,08	50,00	2.153,86	681,75
Suma individual	4.280,38	200,00	3.692,60	600,00	4.280,84	100,00	3.011,87	1.363,50

Nace un 1º hijo en residencia rural- Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	5.595,58	50,00	5.147,01	300,00	5.537,66	0,00	5.442,30	0,00
Individual (H)	7.871,88	50,00	7.329,10	300,00	7.737,06	0,00	7.587,06	0,00
Suma individual	13.467,46	100,00	12.476,11	600,00	13.274,72	0,00	13.029,36	0,00

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja no hay cuota pues el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges. Las deducciones no estimulan a este tipo de familias, ya que no les son aplicables.

Renta media: En la familia con renta media, ahora en Aragón existe una deducción por primer hijo en entorno rural y consigue un ahorro fiscal de 200 euros, pasa de ser la que más cuota tributaria soporta, a ser Castilla La Mancha, con una deducción inferior ya que solo obtiene un ahorro fiscal de 100 euros. La tributación más baja sigue siendo la de Castilla y León, pues la deducción de primer hijo es bonificada un 35% por entorno rural y obtiene un ahorro fiscal de 1.363,50 euros.

Renta alta: En la familia con renta alta, Aragón se convierte en la comunidad que soporta mayor cuota tributaria, aun teniendo un ahorro fiscal de 100 euros, respecto a Castilla La Mancha y Castilla y León que no tienen ninguno, soporta mayor tipo de gravamen. La Rioja, se convierte en la que menos cuota suporta por su ahorro fiscal de 600 euros, debido a que la deducción en esta comunidad no tiene ningún límite.

6.3.2. Nace un segundo hijo en residencia rural

La pareja objeto del supuesto anterior tiene su segundo hijo, teniendo el primer hijo menos de 3 años.

- Aragón: 150 euros que no tienen límite o 300 euros, si su base imponible es menor a 33.900 en individual o 55.250 en conjunta.
- La Rioja: No tiene deducción rural, pero se utiliza la normal de 900 euros, no tiene límite.
- Castilla La Mancha: No tiene deducción rural, pero se utiliza la normal de 500 euros, límite de 27.000 euros en individual y 36.000 euros en conjunta.
- Castilla y León: 1.991,25 euros, límite de 29.800 euros en individual y 47.750 euros en conjunta.

Cuadros 6.9: Tributación- Nace un 2º hijo en residencia rural

Nace un 2º hijo en residencia rural- Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nace un 2º hijo en residencia rural- Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	211,15	150,00	0,00	343,49	102,20	250,00	0,00	352,20
Individual (H)	2.217,81	150,00	1.902,64	375,00	2.068,58	250,00	1.317,49	995,63
Suma individual	2.428,96	300,00	1.902,64	718,49	2.170,78	500,00	1.317,49	1.347,83

Nace un 2º hijo en residencia rural- Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal

Individual (M)	4.959,33	150,00	4.563,26	375,00	5.015,16	0,00	3.924,18	995,63
Individual (H)	7.235,63	150,00	6.745,35	375,00	7.214,56	0,00	7.064,56	0,00
Suma individual	12.194,96	300,00	11.308,61	750,00	12.229,72	0,00	10.988,74	995,63

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja no hay cuota pues el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges. Las deducciones no estimulan a este tipo de familias, ya que no les son aplicables.

Renta media: En la familia con renta media existe una gran diferencia entre la CCAA de Aragón, que, aunque ahora tiene ahorro fiscal, soporta la tributación más alta en tributación individual, con la tributación más baja, tenemos a Castilla y León, que como hemos dicho anteriormente, se ve beneficiada de un 35% más en su deducción debido a estar en residencia rural y obtiene un mayor ahorro fiscal.

Renta alta: En la familia con renta alta, Castilla La Mancha, es la comunidad autónoma con mayor tributación. Castilla y León será la CCAA que menos pague, pues el ahorro fiscal viene debido a que uno de los cónyuges se puede aplicar una parte de la deducción.

6.4. Simulación adquisición de la primera residencia en un municipio rural

En todas las CCAA seleccionadas, excepto en Castilla La Mancha, existen deducciones para incentivar la 1ª residencia rural.

A continuación, exponemos mediante una tabla comparativa, las deducciones relativas a la adquisición de la primera residencia rural, así como los requisitos de aplicación y límites:

Cuadro 6.10: N° de habitantes, cuantías y límites para aplicar la deducción

Adquisición 1ª Residencia rural	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
N.º habitantes municipio rural	3.000	Pequeños municipios*		10.000
Edad máx. contribuyente	36	No hay		36
Cuantía deducción	5%	5%		15%
Límite deducción por declaración	452	452		1.356
Límite individual	21.000	No hay		18.900
Límite conjunta B.I	35.000	No hay		31.500

* Según la Lista de la Ley de Tributos cedidos de La Rioja

6.4.1. Adquisición vivienda rural

La pareja objeto de supuesto (mujer y hombre casados menores de 36 años) sin hijos, adquieren su primera vivienda en una población rural. Cada uno satisface una cantidad por importe de 30.000 € para la adquisición de la vivienda.

- Aragón: 452 euros, límite de 21.000 euros en individual y 35.000 euros en conjunta.
- La Rioja: 452 euros, no tiene límite.
- Castillas La Mancha: No tiene deducción.

Castilla y León: 1.356 euros, límite de 18.900 euros en individual y 31.500 euros en conjunta.

Cuadros 6.11: Tributación- Adquisición vivienda rural

Adquisición vivienda rural- Renta baja

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Individual (H)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma individual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Adquisición vivienda rural- Renta media

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	1.631,32	452,00	1.535,21	452,00	2.033,76	0,00	1.016,88	1.016,88
Individual (H)	2.959,06	452,00	2.815,39	452,00	3.335,08	0,00	1.973,61	1.356,00
Suma individual	4.590,38	904,00	4.350,60	904,00	5.368,84	0,00	2.990,49	2.372,88

Adquisición vivienda rural- Renta alta

	Aragón		La Rioja		Castilla La Mancha		Castilla y León	
	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal	Tributación	Ahorro fiscal
Individual (M)	6.152,58	0,00	5.476,01	452,00	6.031,66	0,00	5.936,30	0,00
Individual (H)	8.428,88	0,00	7.658,10	452,00	8.231,06	0,00	8.081,06	0,00
Suma individual	14.581,46	0,00	13.134,11	904,00	14.262,72	0,00	14.017,36	0,00

*Tributación **Más alta** / **Más baja**

Renta baja: En la familia con renta baja, en declaración individual no hay cuota pues el mínimo personal y familiar consume los ingresos de los cónyuges. Las deducciones no estimulan a este tipo de familias, ya que no les son aplicables.

Renta media: En la familia con renta media existe una gran diferencia entre Castilla y León, con la tributación más baja, debido a su ahorro fiscal de 2.372,88 euros y por el contrario la de Castilla La Mancha con la tributación más alta, ya que no cuenta con ningún tipo de deducción.

Renta alta: En la familia con renta alta, Aragón, Castilla La Mancha y Castilla y León, no tienen ahorro fiscal. La Rioja, al no tener límite para aplicar la deducción sale beneficiada y resulta una menor tributación y un ahorro fiscal de 904 euros.

7. Análisis comparativo

Tras las simulaciones, se realiza un análisis conjunto de todas las deducciones y simulaciones.

En un primer lugar se indicará si las deducciones objeto de estudio son efectivas o no para las rentas analizadas. En un segundo lugar, indicaremos en que CCAA las tributaciones son más favorables apoyadas en las deducciones estudiadas. Y en tercer y último lugar, analizaremos los datos del 2016 los contribuyentes que utilizaron este tipo de deducciones.

7.1 Análisis de la efectividad de las deducciones

Analizaremos a continuación por cada tipo de renta (baja, media y alta), si son efectivas cada una de las deducciones. Entendemos por efectiva, que la propia deducción se aplique, es decir que exista cuota que minorar.

Cuadros 7.1: Efectividad/no efectividad de las deducciones estudiadas

DEDUCCIONES EN R. BAJA	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Nace un 1º hijo	N/A	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA
Nace un 2º hijo	N/A	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA
Nace un 3º hijo	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA
Nace un 1º hijo en residencia rural	NO EFECTIVA	N/A	N/A	NO EFECTIVA
Nace un 2º hijo en residencia rural	NO EFECTIVA	N/A	N/A	NO EFECTIVA
Adquisición vivienda rural	NO EFECTIVA	NO EFECTIVA	N/A	NO EFECTIVA

DEDUCCIONES EN R. MEDIA	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Nace un 1º hijo	N/A	EFFECTIVA	EFFECTIVA	EFFECTIVA
Nace un 2º hijo	N/A	EFFECTIVA	EFFECTIVA	EFFECTIVA
Nace un 3º hijo	EFFECTIVA	EFFECTIVA	EFFECTIVA	EFFECTIVA
Nace un 1º hijo en residencia rural	EFFECTIVA	N/A	N/A	EFFECTIVA
Nace un 2º hijo en residencia rural	EFFECTIVA	N/A	N/A	EFFECTIVA
Adquisición vivienda rural	EFFECTIVA	EFFECTIVA	N/A	EFFECTIVA

DEDUCCIONES EN R. ALTA	Aragón	La Rioja	Castilla La Mancha	Castilla y León
Nace un 1º hijo	N/A	EFFECTIVA	NO EFFECTIVA	NO EFFECTIVA
Nace un 2º hijo	N/A	EFFECTIVA	NO EFFECTIVA	EFFECTIVA
Nace un 3º hijo	EFFECTIVA	EFFECTIVA	NO EFFECTIVA	EFFECTIVA
Nace un 1º hijo en residencia rural	EFFECTIVA	N/A	N/A	NO EFFECTIVA
Nace un 2º hijo en residencia rural	EFFECTIVA	N/A	N/A	EFFECTIVA
Adquisición vivienda rural	NO EFFECTIVA	EFFECTIVA	N/A	NO EFFECTIVA

N/A: No existe deducción en la CCAA

Efectiva: Se aplica la deducción

No Efectiva: No se aplica la deducción

Renta baja: Como se puede observar las deducciones en las rentas bajas, no causan ningún efecto y son ineficaces para estos contribuyentes, pues al no tener cuota les es indiferente.

Renta media: Las rentas medias son las que más se pueden favorecer de este tipo de deducciones, vemos que en todas las CCAA que hay deducciones se aplican

Renta alta: En las rentas altas, difiere mucho por CCAA y por los límites que tiene para aplicar las deducciones, ya que por ejemplo en La Rioja al no tener límites se pueden aplicar todas, pero en Castilla La Mancha no puede aplicarse ninguna. Aragón es la que, exceptuando la deducción en adquisición de vivienda rural, se puede aplicar todas, y Castilla y León, solo se puede aplicar unas pocas en declaración individual contando solo con la parte del cónyuge con menos renta.

7.2 Análisis de los mayores y menores ahorros fiscales

Cada CCAA tiene un tipo de gravamen y deducciones diferentes, por lo que, en cada simulación, el ahorro fiscal dependiendo del lugar de residencia es diferente.

A continuación, en la primera tabla se indica cual es la CCAA con mayor ahorro fiscal, en cada una de las simulaciones.

En la segunda de las tablas, se indica cual es la CCAA con menor o inexistente ahorro fiscal.

En aquellos supuestos en los que no existe diferencia se ha expresado “Indiferente”

Cuadros 7.2: CCAA con mayor y menor ahorro fiscal

CCAA CON MAYOR AHORRO FISCAL	RENTA BAJA	RENTA MEDIA	RENTA ALTA
Nace un 1º hijo	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	LA RIOJA
Nace un 2º hijo	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	LA RIOJA
Nace un 3º hijo	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	CASTILLA Y LEÓN
Nace un 1º hijo en residencia rural	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	LA RIOJA
Nace un 2º hijo en residencia rural	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	CASTILLA Y LEÓN
Adquisición vivienda rural	INDIFERENTE	CASTILLA Y LEÓN	LA RIOJA

CCAA CON MENOR AHORRO FISCAL	RENTA BAJA	RENTA MEDIA	RENTA ALTA
Nace un 1º hijo	INDIFERENTE	ARAGÓN	ARAGÓN, CLM Y CYL*
Nace un 2º hijo	INDIFERENTE	ARAGÓN	ARAGÓN Y CLM
Nace un 3º hijo	INDIFERENTE	ARAGÓN	CASTILLA LA MANCHA
Nace un 1º hijo en residencia rural	INDIFERENTE	CASTILLA LA MANCHA	ARAGÓN, CLM Y CYL
Nace un 2º hijo en residencia rural	INDIFERENTE	ARAGÓN	CASTILLA LA MANCHA
Adquisición vivienda rural	INDIFERENTE	CASTILLA LA MANCHA	ARAGÓN, CLM Y CYL

*CLM: Castilla La Mancha; CYL: Castilla y León.

Aragón: No presenta en ningún supuesto el mayor ahorro fiscal. Analizando los resultados obtenidos, Aragón destaca en los supuestos que tratan de mitigar la despoblación rural, siendo una de las dos CCAA con una deducción específica para nacimientos en población rural. Aragón es una de las comunidades analizadas con menores ahorros fiscales en los supuestos analizados, destacando tanto en rentas altas como en medias en los supuestos de nacimiento de uno y dos hijos en residencia no rural, pues no tiene deducciones para estos casos.

La Rioja: Es una de las CCAA que mayores ahorros fiscales presenta para las rentas altas, y esto es sin lugar a duda debido a que, en las deducciones seleccionadas, no tiene límite de cuota para aplicarlas. No resulta la comunidad con menor ahorro fiscal en ningún supuesto.

Castilla La Mancha: No presenta en ningún supuesto el mayor ahorro fiscal. Por el contrario, comparte con Aragón los menores ahorros fiscales en renta media y en renta alta, aunque Castilla y León, también lo presenta en las rentas altas.

Castilla y León: Es la CCAA que mayores deducciones tienen en cuestión de natalidad y esto se refleja en que es la CCAA con mayores ahorros fiscales en estos supuestos,

sobre todo en rentas medias, pero también en rentas altas. No obstante, comparte con Aragón y Castilla y León los menores ahorros fiscales en las rentas altas, debido a que no se pueden aplicar las deducciones.

8. Conclusiones

El objetivo de este trabajo era en un primer lugar analizar las posibles herramientas de las que disponen las CCAA para actuar frente a la baja natalidad y a la despoblación rural. Tras efectuar dicho estudio, recogido en el apartado 2 del presente trabajo, se escogió analizar los beneficios fiscales y más en concreto las deducciones de creación autonómica en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Cada una de las CCAA crea sus propias deducciones atendiendo a sus circunstancias sociales y a los objetivos perseguidos. Para efectuar el estudio se han elegido CCAA similares, Aragón, La Rioja, Castilla La Mancha y Castilla y León. Según los datos recogidos, son similares, además de que están próximas todas ellas a Aragón, en cuanto a su baja natalidad y a la despoblación.

El objetivo principal del trabajo era determinar la efectividad de las deducciones en cuanto natalidad y despoblación rural en cada una de las Comunidades Autónomas. Con la finalidad de recoger mayor espectro social se triplicaron las simulaciones según renta (baja, media y alta).

Una vez realizadas todas las simulaciones, obtenemos las siguientes conclusiones:

- Los contribuyentes con renta baja no se benefician de ninguna de las deducciones por natalidad o despoblación rural. Para potenciar estos supuestos en este tipo de rentas, se deberían de utilizar otro tipo de instrumentos como las subvenciones.
- Los contribuyentes con rentas medias son los que más se favorecen de este tipo de deducciones.
- En las rentas altas, se difiere mucho por CCAA y por los límites que se tiene para aplicar las deducciones.

Aragón, no presenta en ningún supuesto el mayor ahorro fiscal. Analizando los resultados obtenidos, Aragón destaca en los supuestos que tratan de mitigar la despoblación rural, siendo una de las dos CCAA con una deducción específica para nacimientos en población rural. Aragón es una de las comunidades analizadas con

menores ahorros fiscales en los supuestos analizados, destacando tanto en rentas altas como en medias en los supuestos de nacimiento de uno y dos hijos en residencia no rural, pues no tiene deducciones para estos casos.

La Rioja, es una de las CCAA que mayores ahorros fiscales presenta para las rentas altas, y esto es sin lugar a duda debido a que, en las deducciones seleccionadas, no tiene límite de cuota para aplicarlas. No resulta la comunidad con menor ahorro fiscal en ningún supuesto.

Castilla La Mancha, no presenta en ningún supuesto el mayor ahorro fiscal. Por el contrario, comparte con Aragón los menores ahorros fiscales en renta media y en renta alta, aunque Castilla y León, también lo presenta en las rentas altas.

Castilla y León, es la CCAA que mayores deducciones tienen en cuestión de natalidad y esto se refleja en que es la CCAA con mayores ahorros fiscales en estos supuestos, sobre todo en rentas medias, pero también en rentas altas. No obstante, comparte con Aragón y Castilla y León los menores ahorros fiscales en las rentas altas, debido a que no se pueden aplicar las deducciones.

El trabajo tiene como conclusión que, pese a que todas las CCAA han utilizado sus competencias en la creación de deducciones, existen fuertes diferencias de tributación entre ellas, incluso cuando se pretende alcanzar un mismo objetivo.

9. Bibliografía

Cadena Ser (2019, 4 de octubre) La España vaciada: los mapas y gráficos que evidencian la despoblación. Cadena Ser. Recuperado de: https://cadenaser.com/ser/2019/10/04/sociedad/1570183599_323813.html

Dirección General de Tributos. Subdirección General de Política Tributaria del Ministerio de Hacienda. (2019). *Manual de Renta y Patrimonio del ejercicio 2018*. Madrid: Centro de publicaciones del Ministerio de Hacienda.

Dirección General de Tributos. Subdirección General de Política Tributaria del Ministerio de Hacienda. (2019). *El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas en 2016. Análisis de los datos estadísticos del ejercicio. Elaboración y coordinación de contenidos*. Madrid: Centro de Publicaciones del Ministerio de Hacienda.

Dirección General de la Agencia Estatal de Administración Tributaria. (2019) *Renta Web 2018. Versión open*. Recuperado de: <https://www2.agenciatributaria.gob.es/wlpl/PARE-RW18/OPEN/index.zul?TACCESO=COLAB&EJER=2018>

EPDATA. (2019). Porcentaje de municipios de cada CCAA que ha perdido población desde 2019. *Europa Press*. Recuperado de: <https://www.epdata.es/porcentaje-municipios-cada-ccaa-perdido-poblacion-1998/1030a899-d561-4a01-b621-7dfc564a151e>

España. Constitución Española de 1978. BOE, de 29 de diciembre de 1978, núm. 311, páginas 29313 a 29424.

España. Decreto Legislativo 1/2005, de 26 de septiembre, del Gobierno de Aragón, por el que se aprueba el texto refundido de las disposiciones dictadas por la Comunidad Autónoma de Aragón en materia de tributos cedidos. BOA, de 28 de octubre de 2005, núm. 128, páginas 12806 a 12815.

España. Decreto Legislativo 1/2013, de 12 de septiembre, por el que se aprueba el texto refundido de las disposiciones legales de la Comunidad de Castilla y León en materia de tributos propios y cedidos. BOCL, de 18 de septiembre de 2013, núm. 180, páginas 63424 a 63475.

España. Ley 8/2013, de 21 de noviembre, de Medidas Tributarias de Castilla-La Mancha. BOE, de 10 de febrero de 2014, núm. 35, páginas 11119 a 11158.

España. Ley 10/2017, de 27 de octubre, por la que se consolidan las disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y tributos cedidos. BOE, de 28 de noviembre de 2017, núm. 289, páginas 114931 a 114973.

España. Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias. BOE, de 19 de diciembre de 2009, núm. 305, páginas 107086 a 107155.

España. Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio. BOE, de 29 de noviembre de 2006, núm. 285, páginas 41734 a 41810

España. Ley 38/2003, de 17 de noviembre, General de Subvenciones. BOE, de 18 de noviembre de 2003, núm. 276, páginas 40505 a 40532.

España. Real Decreto Legislativo 8/2015, de 30 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General de la Seguridad Social. BOE, de 31 de octubre de 2015, núm.261, páginas 103291 a 103519.

España. Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria. BOE, de 31 de octubre de 2015, núm. 261, de, páginas 103291 a 103519.

Fernández Martínez, Juan Manuel. (2012). *Diccionario Jurídico de Thomson Reuters Aranzadi*. Madrid: Aranzadi.

Gil Lobo, Abel (2019, 2 de abril). La España de la despoblación. *El Orden mundial*. Recuperado de: <https://elordenmundial.com/mapas/la-espana-de-la-despoblacion/>

Instituto Nacional de Estadística. (2019). *Movimiento Natural de la Población (MNP) Indicadores Demográficos Básicos (IDB) Año 2018*. Datos provisionales. Recuperado de: https://www.ine.es/prensa/mnp_2018_p.pdf

Instituto Nacional de Estadística. INE. (2020). Recuperado de: <https://www.ine.es/>

Martínez, Erica. *IRPF por Comunidades Autónomas*. (29/05/2017). Extraído de: Iberley:<https://www.iberley.es/revista/irpf-comunidades-autonomas-96>

Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones (2020). *Bases y tipos de cotización 2019 de la Seguridad Social*. Recuperado de: <http://www.seg-social.es/wps/portal/wss/internet/Trabajadores/CotizacionRecaudacionTrabajadores/36537>

Ministerio de Sanidad, Consumo y Bienestar Social. (2020). *Guía de ayudas sociales y servicios para las familias 2019*. Dirección General de Servicios para las Familias y la Infancia. Subdirección General de las Familias. Extraído el 13/02/2020 desde: <https://www.msbs.gob.es/ssi/familiasInfancia/pdf/guiadeayudasparalafamilias2019.pdf>

Sosa Troya, María (2019, 11 de diciembre). España registró en 2018 la cifra más baja de nacimientos en 20 años. *El País*. Recuperado de:https://elpais.com/sociedad/2019/12/11/actualidad/1576066654_423281.html

10. Anexos

ANEXO 1. TABLAS DEDUCCIONES CCAA

ANEXO 2. DEDUCCIONES AUTONÓMICAS SELECCIONADAS

ANEXO 3. DATOS RELEVANTES PARA EFECTUAR LAS SIMULACIONES

ANEXO 4. ESCALAS AUTONOMICAS IRPF CCAA SELECCIONADAS